



Privat Giro Direkt

EUR-Konto Kontonummer **2677395004**

Berliner Volksbank eG, Wittestraße 30 R
13509 Berlin

Kontoauszug

Nr. 3/2018

erstellt am 30.03.2018 00:12 Blatt 1 von 4

IBAN: DE54 1009 0000 2677 3950 04 BIC: BEVODEBB

Herrn
Roman Czyborra
Station 88
Rudower Straße 48
12351 Berlin

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		alter Kontostand vom 28.02.2018	1.593,13 H
01.03.	01.03.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 LichtBlick SE Strom 03 Vertr. 9605953 EREF: 59589967 MREF: 9605953 C RED: DE41ZZZ00000173637	45,40 S
02.03.	02.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 01.03.2018 um 19:15:58 Uhr 65230778/051121/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 037984/260014	8,16 S
02.03.	02.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 01.03.2018 um 20:10:07 Uhr 65273186/287267/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 083579/260014	3,03 S
02.03.	02.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 01.03.2018 um 19:41:59 Uhr 56034516/032296/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 021760/260014	12,27 S
05.03.	05.03.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	0,42 S
05.03.	05.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 02.03.2018 um 18:45:48 Uhr 65230778/051220/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 031074/260014	1,85 S
07.03.	07.03.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 BARCLAYCARD LASTSCHRIFT BARCLAYCARD EREF: 18065054030 MREF: P20101 4445500001 CRED: DE04ZZZ00000001740	102,70 S
08.03.	08.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 07.03.2018 um 10:32:35 Uhr 56034517/064777/ECTL/NPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 063323/260014	17,89 S
09.03.	09.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 1052100	5,50 S

Übertrag auf Blatt 2

1.395,91 H



Privat Giro Direkt

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

Kontoauszug

Nr. 3/2018

erstellt am 30.03.2018 00:12 Blatt 2 von 4

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		Übertrag von Blatt 1	1.395,91 H
		BERLINER BAEDER-BETRIEBE AOER/BERLIN/DE 07.03.2018 um 14:25:44 Uhr 54328047/003360/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221 REF 041215/260014	
12.03.	12.03.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	0,42 S
12.03.	12.03.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 BIPOLARIS - Manie und Depression Selbsthilfvereinigung Mitgliedsbeitrag bipolaris e.V. EREF: E2ED178044555917 0420170402000001 MREF: 041 CRED: DE34ZZZ00000185403 AN AM: BIPOLARIS - Manie und Depression Selbsthilfvereinigung Berlin-BRB	12,00 S
12.03.	12.03.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 SCHUFA Holding AG Kunde: 7003305147, Bestellung: 0015269103, Rechnung: 501002 518752 MREF: 000001997060 CRED: DE87ZZZ00000239351	3,95 S
12.03.	12.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 DANKE, SAGT IHR REAL TEAM REAL, - BERLIN/BERLIN/DE 08.03.2018 um 20:27:18 Uhr 65396082/047399/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221	3,99 S
12.03.	12.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 10.03.2018 um 09:55:20 Uhr 65273562/351344/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	5,69 S
12.03.	12.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 09.03.2018 um 09:37:17 Uhr 65230778/051775/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	1,14 S
13.03.	13.03.	BASISLASTSCH./EINZUG PN: 8392 1u1 Telecom GmbH KD-Nr. K246831558/ RG-Nr. 150421917367 EREF: 003883258 796 MREF: 0200001715604 CRED: DE77ZZZ00000569719	34,98 S
16.03.	16.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 KIK KIK Textilien GmbH/Berlin/DE 15.03.2018 um 19:00:15 Uhr 61440136/27653/CICC/FPIN 10090000/2677395004/2/1221	15,97 S
19.03.	19.03.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEBEXX	0,42 S
19.03.	19.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 17.03.2018 um 15:47:02 Uhr 56034517/067017/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	14,09 S

Übertrag auf Blatt 3

1.303,26 H



Privat Giro Direkt

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Roman Czyborra

Kontoauszug

Nr. 3/2018

erstellt am 30.03.2018 00:12 Blatt 3 von 4

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		Übertrag von Blatt 2	1.303,26 H
19.03.	19.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 16.03.2018 um 07:48:45 Uhr 56034517/066710/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	9,42 S
20.03.	20.03.	EFFEKTEN PN: 925 BERLINER VOLKSBANK EG WP-ERTRÄGNI SGUTSCHRI FT DIVIDENDE WKN 866405 / US1567001060 CENTURYLINK INC. DL 1 DEPOTNR.: 2677395829 MENGE 1,0000 ABRECHN. NR. 57530296160	0,37 H
22.03.	22.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 21.03.2018 um 16:26:44 Uhr 56034516/034537/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	4,24 S
23.03.	23.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 22.03.2018 um 08:34:27 Uhr 65230779/230016/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	0,99 S
23.03.	23.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 22.03.2018 um 16:10:44 Uhr 56034516/034640/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	1,94 S
26.03.	26.03.	DAUERAUFTRAG PN: 900 Ehegatte Daniela Czyborra-Pacolli IBAN: DE42100500000640203760 BIC: BELADEVXXX	0,42 S
26.03.	26.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 24.03.2018 um 19:43:15 Uhr 65273325/409702/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	9,40 S
26.03.	26.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 Penny Berlin-Richa PENNY SAGT DANKE 35302148/Berlin-Neukoelln/DE 24.03.2018 um 12:13:00 Uhr 56034517/068399/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	9,70 S
27.03.	27.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 BVG AUTOMAT 07465 BERLINER VERKEHRSBETRIEBE (BVG)/BERLIN/DE 25.03.2018 um 09:56:25 Uhr 54227287/086511/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221 REF 927733/260014	5,60 S
29.03.	29.03.	BEZUEGE PN: 7010 Deutsche Post AG 97065140970C00911 RV-RENTE 04.2018/53 XVII C.317 EREF : PANR97065140970C00911	225,58 H

Übertrag auf Blatt 4

1.487,50 H



Roman Czyborra

Privat Giro Direkt

EUR-Konto

Kontonummer **2677395004**

Kontoauszug

Nr. 3/2018

erstellt am 30.03.2018 00:12 Blatt 4 von 4

Bu-Tag	Wert	Vorgang	
		Übertrag von Blatt 3	1.487,50 H
29.03.	29.03.	Kartenzahlung girocard PN: 8394 NETTO MARKEN-DISCOU. NETTO MARKEN-DISCOU/BERLIN/DE 28.03.2018 um 10:56:59 Uhr 65230779/230496/ECTL/ 10090000/2677395004/2/1221	2,67 S
29.03.	31.03.	Abschluss PN: 905 Entgelte vom 01.03.2018 - 31.03.2018 Kontopreis 3103 3,90S Abschluss vom 01.01.2018 bis 31.03.2018 für Konto 2677395004 Rechnung Nr. 2677395004.20180331.003 USt. IdNr. - DE 136634203 USt.-befreierte Finanzdienstleistung	3,90 S
neuer Kontostand vom 29.03.2018			1.480,93 H

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

dieses Formular verwenden wir für Bankmitteilungen verschiedenster Art (z.B. Konto- und Sparkontoauszüge, Dividendenabrechnungen). Wir bitten Sie deshalb, diese bei Empfang zu prüfen und uns über etwaige Unstimmigkeiten zu unterrichten. Sind umseitig Bankdienstleistungen aufgeführt, so sind diese umsatzsteuerfrei, sofern nichts Abweichendes angegeben ist.

Der auf dem Kontoauszug ausgewiesene Kontostand berücksichtigt nicht die Wertstellung der einzelnen Buchungen. Dies bedeutet, dass der im Kontoauszug ausgewiesene Betrag nicht dem tatsächlichen Kontoguthaben entsprechen muss und bei Verfügungen möglicherweise Zinsen für die Inanspruchnahme einer eingeräumten oder geduldeten Kontoüberziehung anfallen können.

Rechnungsabschlüsse. Ist der Kontoauszug zusätzlich mit dem Hinweis "Rechnungsabschluss" versehen, haben wir für Ihr Konto einen Rechnungsabschluss durchgeführt. Dabei werden die in dem Abrechnungszeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich Zinsen und Entgelte) verrechnet. Umsätze und Kontoauszüge, die nach dem Erstellungsdatum anfallen und sich auf den Abrechnungssaldo des abgelaufenen Abrechnungszeitraumes auswirken, werden erst in der folgenden Abrechnung berücksichtigt. Korrekturen, die sich auf Zinsen beziehen, werden entsprechend gekennzeichnet.

Einwendungen gegen Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten sowie gegen den Inhalt von Sparkontoauszügen sind spätestens vor Ablauf von sechs Wochen nach Zugang des Rechnungsabschlusses oder des Sparkontoauszugs zu erheben. Machen Sie Ihre Einwendungen schriftlich geltend, genügt die Absendung innerhalb der Sechs-Wochen-Frist. Das Unterlassen rechtzeitiger Einwendungen gilt als Genehmigung.

Den Rechnungsabschluss können Sie zur Vorlage beim Finanzamt verwenden.

Einzugsaufträge. Einzugspapiere wie z.B. Schecks und Lastschriften werden unter dem Vorbehalt des Eingangs gutgeschrieben, und zwar auch dann, wenn diese Papiere bei uns selbst zahlbar sind.

Schecks und Lastschriften sind erst eingelöst, wenn die Belastungsbuchung nicht spätestens am zweiten Bankarbeitstag - bei Lastschriften im SEPA-Firmen-Lastschriftenverfahren nicht spätestens am dritten Bankarbeitstag - nach ihrer Vornahme rückgängig gemacht wird. Barschecks sind bereits mit Zahlung an den Scheckvorleger eingelöst. Schecks sind auch schon dann eingelöst, wenn wir im Einzelfall eine Bezahlmeldung absenden.

Guthaben sind als Einlagen nach Maßgabe des Einlagensicherungsgesetzes entschädigungsfähig. Nähere Informationen können dem "Informationsbogen für den Einleger" entnommen werden.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Bank